

SITUATION:

KRANKHEIT
EIGENHEIM
TIME OUT
TRENNUNG
AUSWANDERN
HAUSVERKAUF
FIRMENÜBERNAHME

ARBEITSLOSIGKEIT
STUDIUM

INTERESSEN:

KAPITAL ODER RENTE

SOZIALHILFE PRIVATVORSORGE

PENSIONSPLANUNG BAUKREDIT

ALTERSVERSORGE UNTERHALTZAHLUNG

MIETRECHT STEUERPLANUNG VORSORGEAUFTRAG TESTAMENT

GESUNDHEIT ERBSCHAFTSSTEUER

TESTAMENTE ERBEN

SICHERHEIT

SPAREN

ANLEGEN

PATIENTENVERFÜGUNG GÜTERSTAND

EIGENHEIM

AHV HYPOTHEK

RENTE

TODESFALL

TREUHAND

NACHWUCHS

KINDER SCHWANGERSCHAFT

HEIRAT

PATCHWORK

UNFALL

TODESFALL

NACHLASS

AUSBIILDUNG

JOBWECHSEL

SCHEIDUNG

KONKUBINAT

SELBSTSTÄNDIGKEIT



Riskant ist nur, wenn Sie nichts tun.

Machen Sie etwas, bevor Sie ein Teil der Statistik werden!

Wie sieht Ihre aktuelle Lebenssituation aus?

Eigene Firma/Geschäft **Konkubin** Eigene Wohnung Firmenübernahme
 Ausbildung **Steuroptimierung** **Scheidung** Geschäftsgründung Güterstand
 Lohnveränderungen **Unfall/Krankheit in der Familie** Verkauf Haus/Wohnung
 Anschaffungen **Hauskauf/Eigenheimkauf** Weiterbildung **Trennung** Arbeitslosigkeit
Heiraten Nachfolgeplanung Unzufrieden mit Versicherungen Auszug Kind/er WG
 Studium **Nachwuchs** Begünstigung Neu in der Schweiz Pensum-Veränderungen **Sabbatical**
Selbstständigkeit Umzug Time Out **Patchwork-Familie** Jobwechsel
 Wohnortswechsel Stellenwechsel **Sicherheit für PartnerIn** Geschäft verkaufen
 Auslandsaufenthalt/Sprachaufenthalt Auswandern **Todesfall in der Familie** Nachlass

Was interessiert Sie dabei gerade am meisten?

Amortisieren Anlegen und Sparen **Budget-Sicherheit im Alter** **Eigenheim**
 PK-Einkauf **Pensionsplanung** Erben und Schenken Wohnrecht **3a/3b und Steuern**
 Erbschaft in Aussicht/Anwartschaft **Erwerbsunfähigkeit/Invalidität** KAG AHV-Splitting
 Betreuungsgutschriften Rentenaufschub Rentenvorbezug BVG-Splitting Erziehungsgutschriften Beitragslücken
 Personal ausbauen/Abbauen Steuerprivileg Erbschaftsprivileg Konkursprivileg Betreibungsprivileg
Finanzielle Sicherheit im Alter **Vorsorgliche Massnahmen** **Freie Vorsorge**
Frühpensionierung **Wohneigentumsförderung** **WEF-Bezug** Weiterbildung Frühpension
Gebundene Vorsorge **Vorsorgeauftrag** Güterrechtliche Massnahmen **Tragbarkeit**
für Eigenheim Gegenseitige Sicherheit für Partner **Grundstückgewinnsteuer** **Pensionsberatung**
 Amortisation **Erbrechtliche Massnahmen** **Güterrechtliche Auseinandersetzung** Private Vorsorge
 Letztwillige Verfügung Grundpfand Güterstände Steuern optimieren Erbverzicht **Immobilienplanung**
 Vorschlagszuweisung Erbvorbezug Vermögensplanung **Versicherungen optimieren** Rechtliche
 Unklarheiten Güterstände Ertragswert Eigenkapital **Kapitalbezug und/oder Rente**
Langlebigkeit absichern Steuern sparen **Ehevertrag/Erbvertrag** **Vaterschaftsanerkennung**
Testament **Steueroptimalster** **Wohnsitz** **Nachfolgeplanung** **WEF-Verpfändung**
Meine Gesundheit unwiderrufliche Begünstigung **Erbabfindung** Gesetzliche Anteile
 vs Pflichtteile **Miete vs. Eigentum** **Altersabsicherung** Nachlass regeln **Lebenspartner**
absichern Treuhand **Nutznutzung** Pension vorbereiten **Patientenverfügung**
 Ergänzungsleistungen Schulden **Rendite** **Persönliche Vorsorge** Legat **Risikoprofil meiner**
Lebenssituation **Erbschaftsberatung** Plan B **Schenken und Vererben** Kaskadenordnung
 Anlageplan überprüfen Sicherheit Kinder **Sicherheit PartnerIn** **Spätpensionierung**
 Unterhaltszahlungen **Erbschaftsteuer** Sicherheit GeschäftspartnerIn Schuldbrief **Steuerplanung**
Wohneigentum absichern Umwandlungssatz **Güterrechtliche Massnahmen**
 Portfolio Diversifizierung Testament regeln Schenkung Heiratsstrafe **Todesfall** Vermächtnis
Altersvorsorge Meistbegünstigung **Vermögen absichern** Neues Erbrecht Verwandten-Unterstützung
 Enterbung Ersatzerben Sozialhilfe Bürgschaft Ersatzerben Vorsorge 3a Hypothek Ersatzverfügung
 Penalty Vorerben/Nacherben Baurecht Güterstand Erbabfindung Eigenmietwert **Finanzieren** Baukredit
 Vorerbbezug **Vorsorgen für meine Liebsten** Baurechtzinsen Freizügigkeit Darlehen
 Begünstigung Anlageberatung Versicherungen Private Renten Verrentung der Immobilie Baukreditzinsen
 Substitut GWG Steuerauscheidung **Renditen** Unzufrieden mit Versicherungen

„Riskant ist nur, wenn Sie nichts tun“

Machen Sie etwas, bevor Sie einen Teil der Statistik werden!